

취소가능 신탁 계좌 (Revocable Trust Accounts)

유언 또는 토텐 신탁(Totten Trust) 계좌로도 알려진 사망후지불조건(Payable-On-Death, POD) 계좌는 가장 일반적인 형태의 취소가능 신탁 예금입니다. 이 비공식 취소가능 신탁은 계좌 소유주가 보통 은행의 서명 카드의 일부로서 소유주 사망시 자금을 수혜자에게 지급한다고 명시하는 계약에 서명할 때 발생합니다.

가족 신탁(Family Trust)으로 알려지기도한 생존 신탁(Living Trust) 상속 계획을 위해 개설하는 공식 취소가능 신탁입니다. 소유주는 생존하는 동안 신탁 자금을 관리합니다. 소유주 사망시 일반적으로 신탁은 취소불능이 됩니다.

특정 조건이 충족되는 경우 취소가능 신탁 계좌는 각 “적격” 수혜자별로 소유주당 \$100,000 까지 보증됩니다.

적격 수혜자들은 소유주의 배우자, 자녀, 손자녀, 부모 또는 형제자매입니다. 입양 및 의붓 자녀, 손자녀, 부모 및 형제자매도 적격자입니다. 인척, 사촌, 조카, 친구, 단체(자선단체 포함) 및 신탁을 비롯한 기타인들은 적격자가 아닙니다.

생존 신탁 보상은 신탁 소유주 사망시 (또는 신탁이 공동 소유인 경우, 마지막 소유주 사망시) 신탁 재산을 받을 자격이 생기는 적격 수혜자들의 이권에 근거한다는 점을 유의하십시오. 이것은 보상 범위 결정시 FDIC가 또 다른 생존 수혜자 사망 후에만 신탁 재산에 대한 이권을 가지게 되는 신탁 수혜자를 무시한다는 것을 의미합니다.

취소가능 신탁 계좌의 계좌 명칭은 신탁 관계의 존재를 표시하기 위해 “payable-on-death(사망시 지급),” “in trust for(를 위한 신탁),” “living trust(생존

신탁),” “family trust(가족 신탁),” 또는 유사한 표현이나 약어(“POD” 나 “ITF”)와 같은 용어를 포함해야 합니다. 아울러 POD 계좌의 경우 수혜자들은 은행의 계좌 기록에 이름에 의해 표시되어야 합니다.

아래의 예는 POD 계좌에만 적용됩니다. 일부 생존 신탁의 경우 예금 보험 보상 범위가 다를 수 있습니다. 생존 신탁 계좌에 대한 자세한 정보를 원하시면 본 브로슈어의 뒷표지에 있는 FDIC 문의처를 참조하십시오.

예:
Bill은 그의 부인 Sue를 수혜자로 지명한 \$100,000의 POD 계좌를 보유하고 있습니다. Sue는 Bill을 수혜자로 지명한 \$100,000의 POD 계좌를 보유하고 있습니다. 아울러 Bill과 Sue는 공동으로 그들의 세 자녀를 수혜자로 지명한 \$600,000의 POD 계좌를 보유하고 있습니다.

계좌 명칭	계좌 잔액	보증 금액	비보증 금액
Bill POD to Sue	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0
Sue POD to Bill	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0
Bill & Sue POD to 3 children	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 0
총액	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 0

각 소유주가 적격 수혜자 당 \$100,000의 예금 보험 보상을 받을 자격이 있기 때문에 총액이 \$800,000인 이 세 계좌들은 완전히 보증됩니다. Bill은 \$400,000의 보험 보증을 받고 있습니다 (각 적격 수혜자 당 \$100,000 - 그의 부인과 세 자녀). Sue도 \$400,000의 보험 보증을 받고 있습니다 (각 적격 수혜자 당 \$100,000 - 그의 남편과 세 자녀).

FDIC 문의처

수신자 부담 문의 번호:
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)
오전 8시 - 오후 8시 (동부표준시)
월요일 - 금요일

청각장애자 전용선:
1-800-925-4618

FDIC의 온라인 Electronic Deposit Insurance Estimator를 사용하여 보험 보상 범위를 계산하십시오:
www2.fdic.gov/edie

다음 수신자 부담 번호로 전화하여 소유 종류에 대한 자세한 설명을 제공하는**“Your Insured Deposits; FDIC’s Guide to Deposit Insurance Coverage (당신의 보증 예금: 예금 보험 보상 범위에 대한 FDIC 가이드)”**를 한 부 요청하십시오.
1-877-275-3342

FDIC 보험에 대한 자세한 내용을 읽으십시오:
www.fdic.gov/deposit/deposits

FDIC 예금 보험 상품을 온라인으로 주문하십시오:
www2.fdic.gov/depositinsuranceregister

FDIC의 온라인 Customer Assistance Form(고객 지원 양식)을 사용하여 이메일로 질문을 보내십시오:
www2.fdic.gov/starsmail

우편을 통한 문의처:
FDIC
Division of Supervision
and Consumer Protection
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429-9990

Korean
제한 없이 내용 전체를 복제할 수 있습니다.
FDIC-021-2006

2006년 4월 갱신

은퇴(Retirement) 계좌를 위한 새로운 보험

FDIC

**예금
보증
신탁**

확신

FDIC
연방예금보험공사

\$100,000 \$100,000 \$100,000

FDIC((연방예금보험공사))는 어떤 기관입니까?

Federal Deposit Insurance Corporation(연방예금보험공사)의 약칭인 FDIC는 미국정부의 한 독립 기관입니다. FDIC는 FDIC 보험가입은행이나 저축조합이 파산할 경우 예금자들이 예금을 상실하지 않도록 보호합니다. FDIC 보험은 미국 정부가 보증하는 보험입니다.

거래 은행나 저축조합이 FDIC 보험에 가입하였는지 확인하려면 수신자 부담 번호인 1-877-275-3342번으로 연락하거나 FDIC Institution Directory www2.fdic.gov/idaspl를 사용하거나 예금을 받는 기관에 다음 표시 중 하나가 있는지 점검하십시오. (편의상, “부보 은행” 이란 용어는 FDIC 보험가입은행이나 저축조합을 의미하는데 사용됩니다.)



FDIC 보험은 왜 당신에 중요할까요?

모든 FDIC 보험가입은행들은 재정적 건실성과 안정성에 대한 높은 기준을 충족해야 합니다. FDIC는 다른 연방 및 주 규제기관들과 더불어 정기적으로 모든 보험 가입 은행의 운영을 검토하여 이 기준 충족되는지 확인합니다. 이러한 안전 조치에도 불구하고 어떤 보험 가입 은행들은 파산합니다. 거래 부보 은행이 파산한 경우 FDIC 보험은 원금과 발생 이자를 비롯하여 보험 한도까지 예금 계좌 잔고를 전액 보증합니다.

역사적으로 부보 은행 폐업 후 수일 내에 보험금을 예금자에게 제공합니다. 1933년 FDIC가 창설된 이래로 어느 예금자도 부보 예금에 대해 다 한푼도 손해를 보지 않았습니다.

기본 보상 한도액은 \$100,000입니다

FDIC는 체크, NOW 및 저축 계좌와 같은 예금 계좌, 머니 마켓(money market) 예금 계좌, 예금증서(CD) 등을 보증합니다. 기본 보상 한도액은 부보 은행별로 예금자당 \$100,000입니다.

당신이나 가족이 한 부보 은행에 개설한 모든 예금 계좌에 \$100,000 이하를 보유하는 경우 보험 보상에 대해 염려할 필요가 없습니다. 당신의 자금은 완전히 보증됩니다.

주식, 채권, 뮤추얼펀드, 생명보험, 연금 또는 지방채에 투자한 자금의 경우 비록 부보 은행에서 이러한 상품을 구입하였다라도 FDIC는 이 자금을 보증하지 않습니다.

FDIC는 장/중/단기 미 재무성 증권도 보증하지 않습니다. 이들 국채는 미국 정부가 신용을 보증합니다.

\$100,000 초과 금액에 대한 보상

당신이나 가족이 총액이 \$100,000을 초과하는 예금을 한 부보 은행에 예치한 경우 여러 종류의 소유 계좌의 경우 각기 별도로 보증된다는 것을 유의하셔야 합니다.

여러 소유 유형의 예금 계좌들을 소유하는 경우 한 부보 은행에서 \$100,000 이상의 보증을 받을 자격이 있을 수 있습니다.

아울러 연방 법은 개인퇴직계좌(IRA)와 같은 “자기 관리 (self-directed)” 은퇴 계좌의 경우 \$250,000까지 예금 보험 보상을 제공합니다.

공통적인 소유권 종류

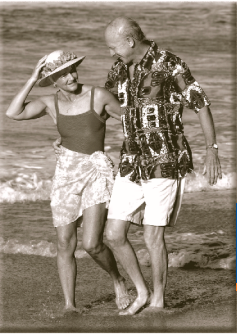
- 가장 일반저긴 소유 종류는 다음과 같습니다:
- 일인 계좌 (Single Accounts)
 - 자기 관리 은퇴 계좌 (Self-Directed Retirement Accounts)
 - 공동 계좌 (Joint Accounts)
 - 취소가능 신탁 계좌 (Revocable Trust Accounts)



일인 계좌 (Single Accounts)

이것은 한 사람이 소유하며 그 사람의 명의로 개설된 예금 계좌입니다. 이 계좌 종류는 개인 은퇴 계좌에 예치된 예금을 포함하지 않는데 그 이유는 이러한 예금은 별도 항목으로 보호되기 때문입니다.

동일한 부보 은행에서 개설된 모든 일인 계좌는 합산되며 총액이 \$100,000 까지 보증됩니다. 동일한 부보 은행에 체크 계좌(Checking Account)와 CD를 가지고 있으며 두 계좌가 모두 당신의 명의로 되어있는 경우 두 계좌는 합산되며 그 총액은 \$100,000 까지 보증됩니다.



자기 관리 은퇴 계좌 (Self-Directed Retirement Accounts)

이것은 예금자가 자금을 FDIC 보험가입은행에 예치하도록 지정하는 능력을 비롯하여 자금의 투자 방식을 지정하는 권리를 가진 은퇴 계좌에 예치된 예금입니다. 자기 관리 은퇴 계좌의 종류에는 전통식(Traditional) 및 Roth식 개인퇴직계좌(Individual Retirement Accounts, IRA), 간이 종업원 연금(SEP) 계좌, “457조” 이연 급여 연금 계좌, 자기 관리 Keogh 플랜 계좌 및 자기 관리 확정 기여형 플랜 계좌가 포함됩니다.

동일한 부보 은행에 개설된 당신의 모든 자기 관리 은퇴 계좌들은 합산되며 총액 중 \$250,000까지만 보증됩니다.

자기 관리 은퇴 계좌의 수혜자들을 지명하더라도 보증 금액이 증가되지 않습니다.



공동 계좌 (Joint Accounts)

이것은 동등한 계좌 자금 인출 권리를 가진 2인 이상의 사람들이 소유하는 예금 계좌입니다. 동일한 부보 은행에서 개설된 공동 소유주가 같거나 다른 각 공동 계좌의 각자의 지분이 합산되며 총액이 \$100,000 까지 보증됩니다. 동일한 부보 은행에 체크 및 저축 계좌를 가지고 있는 경우 두 계좌 중 당신의 몫이 합산되며 \$100,000 까지 보증됩니다.

예: John과 Mary는 부보 은행에 CD로 \$220,000을 예치하고 있습니다. FDIC 규정에 의거하여 은행의 기록에 달리 명시되지 않은 한 각 공동 계좌의 각자의 지분은 동등한 것으로 간주됩니다. 이것은 John과 Mary가 각각 공동 계좌에 \$110,000을 소유하며 \$20,000(각자당 \$10,000)은 보험 한도를 초과한다는 것을 의미합니다. 이것은 사망후지불조건 계좌 또는 생존 신탁 계좌에 예치된 예금입니다.

계좌 보유자	소유 지분	보증 금액	비보증 금액
John	\$ 110,000	\$ 100,000	\$ 10,000
Mary	\$ 110,000	\$ 100,000	\$ 10,000
총액	\$ 220,000	\$ 200,000	\$ 20,000